

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Алейник Станислав Николаевич

Должность: Ректор

Дата подписания: 01.09.2026 07:12:21

Уникальный идентификатор:

5258223550ea9fbeb23726a1609b644b33d8986ab6255891f288f913a1351fae

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования**

«Белгородский государственный аграрный университет имени В.Я.Горина»

Агробиотехнологический колледж

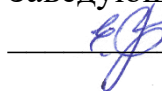
УТВЕРЖДЕН

на заседании отделения

агробиотехнологического направления

«20» апреля 2026 г., протокол № 8

Заведующий отделением



Е.Д. Белокобыльская

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по учебной дисциплине

Основы финансовой грамотности

(наименование дисциплины)

Специальность 35.02.05 Агрономия

(код и наименование специальности)

Майский, 2026

1. Паспорт фонда оцениваемых средств

1.1. Область применения ФОС

ФОС предназначен для проверки результатов освоения учебной дисциплины социально-гуманитарного цикла «Основы финансовой грамотности» по специальности 35.02.05 Агрономия.

1.2. Цели и задачи создания ФОС

Целью создания ФОС является установление соответствия учебных достижений запланированным результатам обучения по дисциплине «Основы финансовой грамотности» и требованиям основной образовательной программы.

Назначение фонда оценочных средств: используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной) студентов, а также предназначен для оценки степени достижения запланированных результатов обучения по завершению обучения в установленной учебным планом форме экзамена.

Перечень видов оценочных средств соответствует рабочей программе дисциплины «Основы финансовой деятельности».

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 07.; ОК 08.; ОК 09.

1.3. Характеристики оценочных средств

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
	Разноуровневые задачи и задания	Задачи и задания репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины	Комплект разноуровневых задач и заданий
	Реферат	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.	Темы рефератов
	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
	Доклад, сообщение	Расширенное письменное или устное сообщение на основе совокупности ранее опубликованных исследовательских, научных разработок, по соответствующей отрасли научных	Темы сообщений

		знаний, имеющих значение для теории науки и практического применения. Представляет собой обобщённое изложение результатов проведённых исследований, экспериментов и разработок, известных широкому кругу специалистов в отрасли научных знаний.	
	Контрольная работа	Контрольные работы проводятся с целью определения конечного результата в обучении по данной теме или разделу, позволяют контролировать знания одного и того же материала неоднократно. Целесообразно проводить контрольные работы различного вида. С помощью промежуточной контрольной работы проверяется усвоение обучающимися материала в период изучения темы. Итоговая контрольная работа проводится с целью проверки знаний и умений по отдельной теме, разделу	
	Зачет	Средство проверки знаний и умений полученных после изучения дисциплины	Перечень вопросов для подготовки к зачету

2. Формы контроля и оценивания формируемых компетенций

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
	Раздел 1. Деньги и управление личными финансами		
1	Тема 1.1. Деньги и платежи	ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 07.; ОК 08.; ОК 09.	Устный опрос. Выполнение ситуационных заданий и решение практических задач по теме . Подготовка рефератов
2	Тема 1.2. Личный бюджет: учет доходов и расходов	ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 07.; ОК 08.; ОК 09.	Устный опрос. Выполнение ситуационных заданий и решение практических задач по теме . Подготовка рефератов
3	Тема 1.3. Займы и кредиты: возможности и риски	ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 07.; ОК 08.; ОК 09.	Устный опрос. Выполнение ситуационных заданий и решение практических задач по теме . Подготовка сообщений
4	Тема 1.4. Личные сбережения: как сохранить и приумножить	ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 07.; ОК 08.; ОК 09.	Устный опрос. Выполнение ситуационных заданий и решение практических задач по теме . Подготовка рефератов. Контрольная работа
	Раздел 2. Финансовая среда. Риск и доходность		
5	Тема 2.1. Налоги и налогообложение физических лиц	ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 07.; ОК 08.; ОК 09.	Устный опрос. Выполнение ситуационных заданий и решение практических задач по теме . Подготовка рефератов

6	Тема 2.2. Страхование физических лиц	ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 07.; ОК 08.; ОК 09.	Устный опрос. Выполнение ситуационных заданий и решение практических задач по теме . Подготовка рефератов
7	Тема 2.3. Инвестирование	ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 07.; ОК 08.; ОК 09.	Устный опрос. Выполнение ситуационных заданий и решение практических задач по теме. Подготовка рефератов
8	Тема 2.4. Финансовое мошенничество и защита от него	ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 07.; ОК 08.; ОК 09.	Устный опрос. Выполнение ситуационных заданий и решение практических задач по теме. Подготовка рефератов

3. Критерии оценивания формируемых компетенций

Критерии оценки учебной деятельности по основам финансовой грамотности

Результатом проверки уровня усвоения учебного материала является отметка. При оценке знаний учащихся предполагается обращать внимание на правильность, осознанность, логичность и доказательность в изложении материала, точность использования терминологии, самостоятельность ответа. Оценка знаний предполагает учёт индивидуальных особенностей учащихся, дифференцированный подход к организации работы.

Критерии оценки практической работы:

№ п/п	Критерии оценки	Баллы	Оценка
1	Практическое задание выполнено в установленный срок с использованием рекомендаций преподавателя; показан высокий уровень знания изученного материала по заданной теме, проявлен творческий подход, продемонстрировано умение глубоко анализировать проблему и делать обобщающие практико-ориентированные выводы; работа выполнена без ошибок и недочетов или допущено не более одного недочета.	5	отлично
2	Практическое задание выполнено в установленный срок с использованием рекомендаций преподавателя; показан хороший уровень владения изученным материалом по заданной теме, работа выполнена полностью, но допущено в ней: а) не более одной негрубой ошибки и одного недочета б) или не более двух недочетов.	4	хорошо
3	Практическое задание выполнено в установленный срок с частичным использованием рекомендаций преподавателя; продемонстрированы минимальные знания по основным темам изученного материала; выполнено не менее половины работы или допущены в ней а) не более двух грубых ошибок, б) не более одной грубой ошибки и одного недочета, в) не более двух-трех негрубых ошибок, г) одна негрубая ошибка и три недочета, д) при отсутствии ошибок, 4–5 недочетов	3	удовлетворительно
4	Число ошибок и недочетов превосходит норму, при которой может быть выставлена оценка «удовлетворительно» или если правильно	2	неудовлетворительно

	выполнено менее половины задания; если обучающийся не приступал к выполнению задания или правильно выполнил не более 10 процентов всех заданий.		
--	---	--	--

Критерии оценки рефератов, докладов, сообщений:

№ п/п	Критерии оценки	Баллы	Оценка
1	Соответствие целям и задачам дисциплины, актуальность темы и рассматриваемых проблем, соответствие содержания заявленной теме, заявленная тема полностью раскрыта, рассмотрение дискуссионных вопросов по проблеме, сопоставлены различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, научность языка изложения, логичность и последовательность в изложении материала, количество исследованной литературы, в том числе новейших источников по проблеме, четкость выводов, оформление работы соответствует предъявляемым требованиям	5	отлично
2	Соответствие целям и задачам дисциплины, актуальность темы и рассматриваемых проблем, соответствие содержания заявленной теме, научность языка изложения, заявленная тема раскрыта недостаточно полно, отсутствуют новейшие литературные источники по проблеме, при оформлении работы имеются недочеты.	4	хорошо
3	Соответствие целям и задачам дисциплины, содержание работы не в полной мере соответствует заявленной теме, заявленная тема раскрыта недостаточно полно, использовано небольшое количество научных источников, нарушена логичность и последовательность в изложении материала, при оформлении работы имеются недочеты.	3	удовлетворительно
4	Работа не соответствует целям и задачам дисциплины, содержание работы не соответствует заявленной теме, содержание работы изложено не научным стилем.	2	неудовлетворительно

Критерии оценки контрольной работы:

№ п/п	Критерии оценки	Баллы	Оценка
1	Контрольная работа представлена в установленный срок и оформлена в строгом соответствии с изложенными требованиями; показан высокий уровень знания изученного материала по заданной теме, проявлен творческий подход при ответе на вопросы, умение глубоко анализировать проблему и делать обобщающие выводы; работа выполнена грамотно с точки зрения поставленной задачи, т.е. без ошибок и недочетов или допущено не более одного недочета.	5	отлично
2	Контрольная работа представлена в установленный срок и оформлена в соответствии с изложенными требованиями; показан достаточный уровень знания изученного материала по заданной теме, проявлен творческий подход при ответе на вопросы, умение анализировать проблему и делать обобщающие выводы; работа выполнена полностью, но допущено в ней: а) не более одной негрубой ошибки и одного недочета б) или не более двух недочетов.	4	хорошо
3	Контрольная работа представлена в установленный срок, при	3	удовлетворительно

	оформлении работы допущены незначительные отклонения от изложенных требований; показаны минимальные знания по основным темам контрольной работы; выполнено не менее половины работы или допущены в ней : а) не более двух грубых ошибок, б) не более одной грубой ошибки и одного недочета, в) не более двух-трех негрубых ошибок, г) одна негрубая ошибка и три недочета, д) при отсутствии ошибок, 4–5 недочетов		нительно
4	Число ошибок и недочетов превосходит норму, при которой может быть выставлена оценка «удовлетворительно» или если правильно выполнено менее половины работы; если обучающийся не приступал к выполнению работы или правильно выполнил не более 10 процентов всех заданий.	2	неудовлетворительно

Критерии оценки зачета:

№ п/п	Критерии оценки	Оценка
1	Обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал курса, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, увязывать умеет тесно теорию с практикой, свободно справляется с задачами и вопросами, не затрудняется с ответами при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятые решения, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.	зачтено
2	Обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями решает практические задачи или не справляется с ними самостоятельно.	не зачтено

4. Контрольно-оценочные средства

Темы рефератов, докладов, сообщений

1. Блага. Ресурсы. Потребности
2. Потребление и сбережение. Время как ресурс
3. Виды денег в истории и современности
4. Покупательная способность денег и ее изменения. Уровень цен, его измерение
5. Причины инфляции. Регулируемые и свободные цены
6. Издержки инфляции. Защита от инфляции домашних хозяйств
7. Возможности увеличения активных доходов
8. Возможности увеличения пассивных доходов.
9. Возможности оптимизации расходов
10. Как взять денежные потоки под контроль. Эмоциональные цели и финансовые цели
11. Финансовая «подушка безопасности»
12. Банковские платежные карты
13. Интернет-банкинг
14. Бонусные баллы и кешбэк в программах лояльности
15. Безопасность при наличных платежах и хранении наличных денег
16. Безопасность при платежах с использованием банковских карт
17. Безопасность при платежах электронными денежными средствами
18. Изменение стоимости денег во времени
19. Критерии отличия сбережений от инвестиций
20. «Тарифные планы» банков
21. Открытие вклада онлайн
22. Государственная система страхования вкладов
23. Система «Маркетплейс»
24. Налогообложение доходов в виде процентов по вкладам физических лиц
25. Выбор банка и выбор вклада
26. Наследование вклада
27. Дополнительные возможности кредитования
28. Опасности и риски кредитования
29. Ипотечные кредиты
30. Автокредиты
31. Кредитные карты
32. POS-кредиты
33. Займы в микрофинансовых организациях
34. Займы в кредитных кооперативах
35. Займы в ломбардах
36. Кредитная история и показатель долговой нагрузки.
37. Управляемый и неуправляемый долг.
38. Просрочка платежа и ее последствия
39. Коллекторы и общение с ними
40. Принудительное взыскание задолженности

41. Потребители финансовых услуг и их права
42. Задачи и полномочия Банка России в области защиты прав потребителей финансовых услуг
43. Задачи и полномочия Банка России в области обеспечения доступности финансовых услуг
44. Функции Роспотребнадзора, Федеральной антимонопольной службы
45. Досудебное урегулирование споров: уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг
46. Судебное урегулирование споров
47. Общественные организации потребителей

Комплект разноуровневых задач и заданий

Ситуационные задания

(тип заданий: закрытого типа на указание последовательности
и сопоставление)

1. Какие из нижеперечисленных доходов надо и не надо принимать во внимание при составлении финансового плана:

1. Доходы, которые надо учитывать при составлении финансового плана
 2. Доходы, которые не надо учитывать при составлении финансового плана
- А) заработная плата по основному месту работы;
Б) еженедельная оплата по временному трудовому контракту на выполнение научно-исследовательской работы (НИР);
В) случайно найденные на улице 500 руб.;
Г) ежемесячная оплата по договору НИР, который начнется примерно через полгода, и о котором говорил начальник, но пока сам договор еще не подписан;
Д) ежемесячные платежи, которые вы получаете от сдачи гаража в аренду.

2. Правильно соотнесите понятия и их определение.

1. Сбалансированный бюджет	А. расходы меньше доходов
2. Профицитный бюджет	Б. расходы равны доходам
3. Дефицитный бюджет	В. расходы больше доходов

3. Вы хотите открыть вклад в банке сроком на два года. Расположите вклады по степени выгодности предложения:

- А) вклад «Проще простого» – срок 24 месяца, 8% годовых без капитализации;
- Б) вклад «Продвинутый» – срок 24 месяца, 7,9% годовых с ежеквартальной капитализацией;
- В) вклад «Эксперт-плюс» – срок 24 месяца, 7,6% годовых с ежемесячной капитализацией.

4. Установите соответствие:

1. Неправильно сформулированная финансовая цель
2. Правильно сформулированная финансовая цель.

- А. Сделать ремонт в квартире
 Б. Сделать ремонт в квартире через 6 месяцев. Потребуется около 100 000 руб.
 В. Поехать летом на море
 Г. Поехать на море всей семьей летом 2019 года в Сочи. Ориентировочные расходы составят 100 000 руб.
 Д. Купить новую машину
 Е. В мае 2020 года купить новую машину Hyundai Creta. С учетом продажи старой машины доплата составит 500 000 руб.
 Ж. За 6 лет накопить на образование ребенка в МГУ. 4 года по 300 000 руб.
 Итого понадобится 1 200 000 руб.

5. Установите соответствие:

1. Экономические блага
2. Неэкономические блага.
 - а) вода в озере Байкал, которую может пить любой желающий;
 - б) бутилированная минеральная вода;
 - в) настойка боярышника, потребление которой внутрь снижает давление;
 - г) помощь в уборке и стирке, которую внучка оказывает бабушке в свободное от учёбы время;
 - д) услуги адвоката;
 - е) бесплатная социальная сеть в Интернете;
 - ж) платные услуги, которые предлагают пользователям бесплатной социальной сети в Интернете;
 - з) помидоры, которые семья выращивает на своём огороде для собственного потребления;
 - и) химические удобрения, необходимые для выращивания помидоров;
 - к) солнечный свет, необходимый для выращивания помидоров.

6. Правильно соотнесите понятия и их определение.

1. Транзакция	А. комплекс услуг по приему банковских карточек к оплате в торговой точке.
2. Эквайринг	Б. банковская операция, состоящая в переводе денежных средств с одного счета на другой
3. Автоматическая оплата	В. дистанционный банковский сервис, который подразумевает поручение банку выполнять регулярные платежи в пользу поставщиков услуг в автоматическом режиме без участия клиента

7. Установите соответствие:

1. Относится к пассивному доходу
2. Не относится к пассивному доходу
 - а) процентный доход по вкладу в банке;
 - б) купонный доход от облигаций;
 - в) выигрыш в интеллектуальную игру;
 - г) дивиденды, полученные по обыкновенным акциям.

8. Какова последовательность действий при нарушении прав потребителя страховых услуг по договору ОСАГО (в случае неудовлетворения требований):

- 1) предъявить требование страховой компании;
- 2) подать иск в суд;
- 3) направить обращение финансовому уполномоченному

9. Перед вами несколько утверждений, относящихся к различным функциям денег (1. Мера стоимости 2. Средство обращения 3. Средство платежа 4. Средство накопления 5. Мировые деньги). Расставьте напротив каждого утверждения номер соответствующей ему функции денег.

а) «Банкноты и монеты Банка России обязательны к приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей, для зачисления на счета, вклады и для перевода на всей территории Российской Федерации».

б) «Центральный банк Российской Федерации установил с 7.07.2019 следующие курсы иностранных валют к рублю Российской Федерации без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу...»

в) «Цена этой куртки составляет 4 тыс. руб.»

г) «Банки предлагают множество продуктов, позволяющих вкладчику не только управлять своими финансами, но и получить от этого выгоду»

д) «Плохой альтернативой денежным расчетам является бартер».

10. Что из представленного перечня можно отнести к расходам и доходам?

1. Доходы

2. Расходы

а) заработная плата,

б) оплата жилищно-коммунальных услуг,

в) приобретение телевизора,

г) получение кредита в банке.

д) пенсия,

е) заправка автомобиля бензином,

ж) приобретение продуктов питания.

11. Что из представленного перечня можно отнести к заёмным и собственным источникам финансирования предпринимательского проекта:

1. Заёмные источники финансирования предпринимательского проекта

2. Собственные источники финансирования предпринимательского проекта

а) банковский кредит;

б) лизинг;

в) средства от выпуска и продажи облигаций;

г) уставный капитал,

д) чистая прибыль компании.

12. Соотнесите правильно понятия и их определения.

1. Кредитная история	А. Посредник между кредитором и должником, специализирующийся на сборе просроченных и про-
----------------------	--

	блемных долгов
2. Микрофинансовая организация	Б. Кредит, который выдается под залог недвижимости, для покупки которой он оформляется
3. Ипотечный кредит	В. Информация о том, как заемщик выполнял принятые на себя в прошлом обязательства по кредиту
4. Коллектор	Г. Услуга, в рамках которой банк одалживает деньги заемщику на определенный срок и на определенных условиях
5. Кредит	Д. Юридическое лицо, имеющее право выдавать кредиты и займы в размере до 1 000 000 рублей

13. Правильно соотнесите понятия и их определения.

1. Дебетовая карта	А. Это инструмент управления кредитным счетом, средства с которого можно расходовать в пределах кредитного лимита.
2. Дебетовая карта с овердрафтом	Б. Это выпущенная банком пластиковая карта, привязанная к банковскому счету. Счет — это безналичный «кошелек», который банк предоставляет клиенту.
3. Кредитная карта	В. Эта карта дает возможность потратить больше остатка собственных средств: если свои деньги закончились, их можно взять в кредит у банка с этой же карты.

14. Правильно соотнесите понятия и их определения.

1. Страхование имущества	А. Страхование рисков, связанных с жизнью застрахованного (критические заболевания, потеря трудоспособности, смерть)
2. Страхование ответственности	Б. Страхование материального ущерба, связанного с утратой или повреждением имущества в результате наступления страхового случая
3. Страхование жизни	В. Вид страхования, позволяющий компенсировать потери третьих лиц, возникших в следствие действий или бездействия страхователя

15. Правильно соотнесите понятия и их определение.

1. Страхователь	А. Физическое или юридическое лицо, назначенное страхователем для получения страховых выплат при наступлении страхового случая
2. Страховщик	Б. Физическое или юридическое лицо, заключающее договоры страхования от имени и по поручению страховой компании
3. Выгодоприобретатель	В. Юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности и обязующееся при наступлении страхового случая компенсировать соответствующие потери в пределах страховой суммы взамен уплаты страхователем страховой премии
4. Страховой агент	Г. Физическое или юридическое лицо, осуществляющее посредническую деятельность по страхованию от имени и по поручению страхователя
5. Страховой брокер	Д. Физическое или юридическое лицо, приобретающее страховую защиту на случай возможных потерь по рискам, предусмотренным в договоре страхования

16. Правильно соотнесите понятия и их определение.

1. Доходность	А. Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
2. Надежность	Б. Прибыль, которую инвестор получит от своих вложений
3. Ликвидность	В. Способность актива приносить ожидаемый доход, невзирая на различные риски

17. Что из перечисленного не относится к обязательным и необязательным расходам:

1. Обязательные расходы
2. Необязательные расходы
 - а) расходы на еду и воду;
 - б) расходы на платежи по взятому кредиту;
 - в) расходы на уплату налогов;
 - г) расходы на путешествия по России.

Ситуационные задания

(тип заданий : открытого типа с кратким ответом)

1. Вкладчик, решивший положить на депозит 190 тыс. руб., хочет накопить через год не менее 210 тыс. руб. Определите, при какой процентной ставке он может получить требуемую сумму.

2. Супруги Иван и Мария Соловьевы имеют следующие сбережения (с учетом накопленных процентов):

- срочный вклад на имя Марии в размере 150 тыс. руб. в банке «Стремительный» на 6 месяцев;
- текущий личный счет Ивана с балансом 100 тыс. руб. в том же банке;
- валютный вклад на имя Марии (540 долларов США, курса на день открытия вклада — 61 руб./доллар) в том же банке «Стремительный»;
- срочный вклад на имя Ивана в размере 1,2 млн руб. на 3 года (открытый до свадьбы) в том же банке.

Какое возмещение сможет получить чета Соловьевых через систему страхования вкладов (ССВ), если завтра у банка «Стремительный» будет отозвана лицензия? Курс доллара на день отзыва лицензии будет составлять 65 руб./доллар США.

3. Вы получили неожиданную премию по итогам года в размере 150 тыс. руб. На семейном совете было решено отложить их на ремонт в квартире, который предполагается делать через 3 года.

Каковы будут ваши потери в реальном выражении, если уровень инфляции в стране за 3 года составит 13,5 %, в следующем случае: вы храните деньги дома «под матрасом» в течение 3 лет.

4. Вы получили неожиданную премию по итогам года в размере 150 тыс. руб. На семейном совете было решено отложить их на ремонт в квартире, который предполагается делать через 3 года.

Каков будет ваш доход в реальном выражении, если уровень инфляции в стране за 3 года составит 13,5 %, в следующем случае: вы кладете деньги на 3-летний депозит со ставкой 8,5 % годовых (простые проценты).

5. Вы получили неожиданную премию по итогам года в размере 150 тыс. руб. На семейном совете было решено отложить их на ремонт в квартире, который предполагается делать через 3 года.

Каков будет ваш доход в реальном выражении, если уровень инфляции в стране за 3 года составит 13,5 %, в следующем случае: вы кладете деньги на годовой депозит со ставкой 7 % годовых. Через год вы видите, что ставки выросли, и делаете новый вклад на 2 года под 9 % годовых (простые проценты).

6. Обязательное страхование гражданской ответственности владельца автомобиля А было куплено в страховой компании Б. В результате страхового случая, произошедшего по вине владельца машины А, был нанесен ущерб его собственному автомобилю в размере 200 тыс. руб., двум другим автомобилям (В и Г), а также двум пострадавшим в них гражданам. Ущерб автомобилю В составил 350 тыс. руб., автомобилю Г – 750 тыс. руб., ущерб здоровью граждан составил по 160 тыс. руб. каждому.

Определите совокупный ущерб, который страховая компания Б должна по ОСАГО возместить владельцам пострадавших автомобилей и потерпевшим гражданам (одни и те же лица).

7. Выбор оптимального варианта при упрощенной системе налогообложения.

Кафе «Валдай» открылось в начале 2019 г., работает на упрощенном налоговом режиме. Определите налог к уплате в бюджет при использовании обоих вариантов налогообложения, если деятельность компании за третий квартал 2019 г. характеризовалась следующими данными. Размер оборота – 3 млн руб., размер прибыли – 360,2 тыс. руб. Какой из двух вариантов налогообложения по упрощенной системе более выгоден для компании?

8. Рассмотрим семью Зинатуллиных. Глава семейства Ринат за январь 2021 г. заработал 48000 руб., причем 12000 из них – доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за январь 24000 руб., получив 6000 руб. премии за прошлый год. Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на февраль 2021 г. семье Зинатуллиных:

9. Вкладчик имеет возможность положить в банк на депозит 500 тыс. руб. на 3 года. Выбор производится между двумя банками. Определите, какой вариант наиболее выгоден для вкладчика, если банки предлагают следующие схемы. Первый банк – 7,5% годовых с начислением и выплатой процентов по истечении каждого года;

второй банк – 7% с ежемесячным начислением процентов и их капитализацией, а также выплатой их вместе со всей суммой по истечении срока вклада.

10. На покупку нового мебельного гарнитура Наталье не хватает 80000 руб. Она планирует одолжить их на три месяца до получения премии. Какой вариант вы бы ей посоветовали: заём в ломбарде под 0,3% в день; заём в МФО под 3% в неделю; кредит в банке под 20% годовых; взять в долг у соседа, который просит в качестве процентов 8000 руб. в конце срока.

11. В семье Григорьевых совокупный доход составляет 50 тыс. р. Расходы на самое необходимое – 30 тыс. р. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8,5 тыс. р., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. – 9 тыс. р. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. р. Что образуется в результате такого ведения хозяйства: дефицит или профицит?

12. 1 киловатт-час электроэнергии стоит 1 рубль 30 копеек. Счетчик электроэнергии 1 февраля показывал 54994 киловатт-часа, а 1 марта показывал 55175 киловатт-часов. Сколько рублей нужно заплатить за электроэнергию за февраль?

13. По тарифному плану «Просто как день» компания сотовой связи каждый вечер снимает со счёта абонента 16 рублей. Если на счету осталось меньше 16 рублей, то на следующее утро номер блокируют до пополнения счёта. Сегодня утром у Лизы на счету было 700 рублей. Сколько дней (включая сегодняшний) она сможет пользоваться телефоном, не пополняя счёт?

14. Семья из 4-х человек, в квартире в которой установлены приборы учета воды, в месяц платит за воду 894,54 рублей. Сколько процентов составит экономия семьи, если без приборов учета за это же количество воды придется заплатить 1418,96 рублей. Результат округлить до целых.

15. Василий застраховал свой автомобиль по договору каско на сумму 800 000 рублей, страховой взнос составил 2 % от страховой суммы. Какую сумму потратил Василий на приобретение страхового полиса?

16. Сегодня вы закрываете открытый год назад депозит (процентная ставка 5,6 % годовых без капитализации). Согласно данным Росстата индекс потребительских цен (ИПЦ) за год составил 106 %. Это значит, что, сняв деньги со счета, вы сможете купить товаров и услуг _____, чем могли бы купить на эти деньги год назад;

17. Вы можете открыть вклад (на сумму 10 000 руб.) в расположенном рядом с домом банке «Копилка», который предлагает на выбор два вклада: «Богатей-ка» (ставка 8 % годовых, проценты начисляются ежеквартально по методу простых про-

центов)и «Собирай-ка» (ставка 7,8 % годовых, проценты начисляются ежемесячно по методу сложных процентов).

Какой вклад позволит получить больший доход?

18. Тариф за холодную воду составляет 18,70 рублей/м³, тариф за горячую воду составляет 147,29 рублей/м³, тариф за водоотведение – 35,14 рублей/м³. Определите расходы семьи за месяц за водоснабжение, если по показаниям счетчиков семья потребила 6 м³ холодной и 4 м³ горячей воды.

19. Гражданин положил 10 лет назад на депозит 300 000 руб. под 9% годовых на 10 лет. Какая сумма аккумулировалась на депозите в настоящее время при годовой капитализации?

20. Стоимость квартиры 5 000 000 руб., страховая сумма по договору 3 000 000 рублей, Страховой тариф 0,8%. Рассчитайте страховую премию.

21. Молодой человек, профессионально занимается альпинизмом, Он застраховал свою жизнь, заключив договор страхования на срок 1 год. Страховая сумма по договору страхования составляет 200 000 рублей. Базовый страховой тариф – 1,20%. В отношении страхователя применяется повышающий поправочный коэффициент равный 1,10 в связи с тем, что он занимается травмоопасным видом спорта. Рассчитайте страховую премию (страховой платеж), которую молодой человек выплачивает страховщику по договору страхования.

22. Малое предприятие (авторемонтная мастерская) заключает договор страхования от несчастных случаев и болезней для своих работников. Страховая сумма по договору страхования составляет 350 000 руб. на человека. Число страхуемых работников предприятия – 15. Базовый страховой тариф составляет 1,8%. В отношении страхователя применяется повышающий поправочный коэффициент в связи с условиями труда – 1,55. Рассчитайте страховую премию по договору страхования

23. Ваш ежемесячный доход составляет 25 000 рублей. Вы хотите приобрести автомобиль, который стоит 400 000 рублей. Сколько времени вам понадобится, чтобы достичь своей цели, сберегая 10% от дохода?

24. Иван Сергеевич решил выращивать перепелок. За год он продал 100 кг мяса птицы по цене 500 руб. за кг, а также 20 000 яиц по цене 50 руб. за десяток. Расходы за год составили 100 000 руб. Какую прибыль получил Иван Сергеевич за этот год?

25. Вы путешествуете по Таиланду. В Паттайе вы нашли обменный пункт, где можно обменять рубли на баты. Курс обмена (покупка/продажа) 2/2,3 руб. за 1 бат. Сколько рублей вы потеряете из-за курсовой разницы, если вы купили баты на 5000 руб., а затем решили обменять обратно?

26. Определите, безопасна ли следующая ситуация (т. е. деньги на текущем счёте останутся в сохранности: друг попросил вас дать ему расплатиться вашей картой в Интернете. Вы отправили ему в одном электронном письме все данные с лицевой стороны карты, а следующим письмом CVV-код. Ваша карта не предусматривает дополнительного подтверждения покупки через СМС-оповещения.

27. Во время летних каникул можно будет заработать, выполняя работу курьера, или пойти на кулинарные курсы. Определите альтернативные издержки обучения на кулинарных курсах, если работа курьера принесет доход 7000 руб. Затраты обучения на курсах включают в себя: плату за обучение – 2500 руб., расходы на транспорт 1000 руб., расходы на питание 1500 руб.

28. Иванов хочет отремонтировать квартиру. Он может нанять мастеров и заплатить им 15 тыс. руб., а может все сделать сам, тогда ремонт будет стоить ему только 5 тыс. руб. (цена материалов). Но придется взять отпуск без сохранения заработка. В день он зарабатывает 500 руб. Какое максимальное число дней может потратить на ремонт Иванов, чтобы не нести убытков?

29. В семье студента Василия мама и папа работают в фирме и получают заработную плату по 30 тыс. р. Бабушка имеет пенсию 11 тыс. р., дедушка живёт отдельно, но присылает помощь в размере 10 тыс. р., сестра подрабатывает раздатчиком листовок и имеет доход 4 тыс. р. Каков совокупный доход семьи? Сколько рублей в среднем приходится на каждого члена семьи?

30. Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей: Коммунальные платежи – 4500 р. Продукты питания – 11 тыс. р. Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 р. Одежда и обувь – 13 тыс. р. Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 тыс. р. Образование (дополнительные занятия) – 3 тыс. р. Проезд – 3 тыс. р. Откладывание на летний отдых семьи – 6 тыс. р. Лекарства – 3500 р. Оплата телефона и Интернета – 1300 р. Прочие платежи – 3500 р. Какова сумма ваших расходов в месяц?

31. Если расходы в вашем семейном бюджете составляют 30 тыс. р., а доходы – 35 тыс. р., то какой тип бюджета (по соотношению доходной и расходной частей) в вашей семье?

32. В 2023 году Мария открывает вклад в рублях, по которому процентами она получит в 2023 году 20 000 рублей. Кроме того, у нее открыт накопительный счет в банке с 30 000 руб. дохода. Ключевая ставка в 2023 году 7,5%. Нужно ли ей заплатить налог на полученные проценты по вкладам?

33. Ваш ежемесячный доход составляет 25 000 рублей. Вы хотите приобрести автомобиль, который стоит 400 000 рублей. Сколько времени (в месяцах) вам понадобится, чтобы достичь своей цели, сберегая 10% от дохода?

Комплект тестовых заданий

1. Кто из перечисленных лиц, скорее всего, будет сберегать больше остальных (в процентах от дохода):

- а) пенсионер Василий Иванович, 80 лет;
- б) офисный работник Георгий Николаевич, 45 лет;
- в) домашняя хозяйка Анфиса Павловна, 30 лет;
- г) студент Петр, 22 года.

2. Какая из ситуаций видится вам наиболее естественной при прочих равных условиях для человека, накопившего средства для покупки своего первого автомобиля:

- а) покупка автомобиля в будущем году предпочтительнее, чем сегодня;
- б) покупка автомобиля сегодня предпочтительнее, чем в будущем году;
- в) покупка автомобиля сегодня и в будущем году равнозначны; г) ничего определенного в данном случае сказать нельзя.

3. По совету хорошего знакомого, профессора финансового вуза, Александр Сергеевич вкладывает средства в привлекательные по своим условиям ценные бумаги, рекламу которых он увидел в Интернете. Однако через какое-то время выясняется, что компания, выпустившая эти ценные бумаги, не зарегистрирована и не располагает средствами, чтобы расплатиться с инвесторами. Кто, вероятнее всего, покроет потери Александра Сергеевича в таком случае:

- а) Банк России как регулятор рынка ценных бумаг;
- б) профессор финансового вуза как автор рекомендации;
- в) фирма-организатор рекламной кампании как ответственная за содержание рекламы;
- г) никто из перечисленных. Все потери понесет сам Александр Сергеевич.

4. В каких условиях человек, скорее всего, захочет хранить больше ликвидных средств:

- а) после повышения процентных ставок;
- б) после продажи квартиры;
- в) перед возможным увольнением с работы;
- г) перед получением крупного наследства.

5. Продолжите фразу, выбрав правильное утверждение: «Процентная ставка по кредиту – это...»:

- а) доля суммы, которую заёмщику необходимо вернуть кредитору;
- б) отношение возвращаемой суммы к размеру первоначального долга (в процентном выражении);
- в) отношение первоначального долга к размеру возвращаемой суммы (в процентном выражении);

г) плата за пользование кредитом, выплачиваемая кредитору, которая выражена в процентах к величине одалживаемой суммы, как правило, в расчете на один год.

6. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

- а) на полную стоимость кредита;
- б) на условия возврата кредита досрочно;
- в) на величину процентной ставки;
- г) на все вышесказанное;
- д) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку.

7. В чем разница между кредитом и займом:

- а) кредит предполагает получение больших денежных сумм на длительный срок, а заём может быть на любую сумму;
- б) кредит можно взять только в банке, а заём — у кого угодно.
- в) за пользование кредитом начисляются проценты, а заём процентов не предполагает;
- г) кредиты выдаются только в рублях, а займы — как в рублях, так и в валюте.

8. Какой тип начисления процентов по кредиту более выгоден заемщику:

- а) простые проценты;
- б) сложные проценты;
- в) разницы нет;
- г) нельзя ответить однозначно.

9. Почему чем ниже первоначальный взнос по ипотеке, тем выше ставка?

- а) низкий первоначальный взнос сокращает срок ипотеки;
- б) низкий первоначальный взнос повышает вероятность рефинансирования кредита;
- в) неспособность накопить на крупный взнос сигнализирует банку, что вы плохо умеете распоряжаться своими средствами;
- г) если вы не хотите делать крупный взнос, банк может заподозрить вас в мошенничестве.

10. Какой показатель позволит вам лучше всего понять, вписывается ли кредит в семейный бюджет?

- а) сумма кредита;
- б) срок кредита;
- в) величина процентной ставки;
- г) размер ежемесячного взноса.

11. Потребительский кредит – это:

- а) ссуды, предоставляемые населению;
- б) кредит торговым организациям на потребительские товары;

в) кредит на создание предприятий по производству товаров народного потребления;

г) кредит под залог товаров народного потребления.

12. На какой максимальный срок гражданин может получить заём в микрофинансовой организации?

а) до зарплаты;

б) на один месяц;

в) на один год;

г) законодательных ограничений нет.

13. В чем основная особенность POS-кредитования:

а) кредит выдается на очень короткий срок — не более недели;

б) такой кредит нельзя получить без залога;

в) кредит можно оформить прямо в магазине, где продается желаемый товар.

14. Что такое «льготный период» по кредитной карте:

а) период бесплатного банковского обслуживания;

б) период, когда начисляется повышенный кешбэк;

в) период, когда проценты на сумму задолженности не начисляются;

г) любое из вышеперечисленного.

15. Полгода назад Иван взял заём в ломбарде под залог золотых часов. дела у него в это время шли не очень хорошо, и долг отдать не получалось. спустя полтора месяца после истечения срока займа Ивану позвонили из ломбарда и сообщили, что большая часть долга погашена за счет реализации часов, ему осталось заплатить лишь небольшой остаток долга и проценты. прав ли ломбард:

а) да, Ивану придется заплатить всю требуемую сумму;

б) нет, Иван должен заплатить только остаток долга;

в) нет, Иван должен заплатить только проценты;

г) нет, Иван ничего не должен ломбарду.

16. Заёмщик решил погасить часть долга досрочно, но не может определиться, что ему выбрать: уменьшить платеж или сократить срок. в каком варианте при прочих равных общая переплата по кредиту будет меньше?

а) при сокращении срока;

б) при уменьшении платежа;

в) переплата для обоих вариантов всегда одинакова;

г) досрочное погашение кредита запрещено законодательством.

17. Допустим, на вашей кредитной карте долг в 100 000 рублей. ставка по кредиту – 20% годовых, которые начисляются каждый год. вы кредит не погашаете. через сколько он удвоится?

а) менее чем за пять лет;

б) через пять лет;

в) более чем через пять лет.

18. Ипотека на срок 15 лет имеет более высокие ежемесячные платежи, чем на срок в 30 лет, но общая сумма уплаченных процентов за всё время кредита будет меньше. выберите только один ответ.

- а) верно;
- б) ложь;
- в) затрудняюсь ответить.

19. Представьте, что процентная ставка по вашему депозиту составляет 1%, а инфляция 2% в год. через год сколько вы сможете купить на свои деньги, которые на счету?

- а) больше, чем сегодня;
- б) точно столько же, сколько и сегодня;
- в) меньше, чем сегодня.

20. Не повышает ваши шансы на получение кредита:

- а) наличие залога;
- б) наличие поручителя;
- в) наличие других действующих кредитов на ваше имя;
- г) подтверждение стабильного доход

21. Что такое валютный курс?

- а) установленная государством стоимость валюты;
- б) способ установления количественного соотношения между национальной и иностранной валютой;
- в) цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах других стран;
- г) курс, устанавливаемый официальным органом;
- д) курс, основанный на паритете валют.

22. Какие черты характерны для свободно конвертируемой валюты?

- а) устойчивая по отношению к собственному номиналу и к курсам других валют;
- б) обеспечена золотом или другими ценностями;
- в) обменивается на любую иностранную валюту без ограничений;
- г) отсутствуют ограничения по каким-либо видам обменных операций;
- д) пользуется наибольшим спросом на валютном рынке на данный день.

23. Укажите объективные предпосылки для приобретения статуса резервной валюты:

- а) свободная обратимость валюты;
- б) возможность покрывать дефицит платежного баланса национальной валютой;

- в) господствующие позиции страны в мировом производстве, экспорте товаров и капитала;
- г) развитая сеть кредитно-банковских учреждений, в том числе за рубежом;
- д) необходимость поддерживать относительную стабильность валюты.

24. По характеру последствий риски классифицируются:

- а) производственные;
- б) чистые и спекулятивные;
- в) коммерческие.

25. Вид страхования, связанный с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица:

- а) личное страхование;
- б) имущественное страхование;
- в) страхование ответственности.

Перечень вопросов для подготовки к зачету

1. Экономика и экономические явления в жизни человека
2. Принципы рационального кредитного поведения
3. Проблемные ситуации при кредитовании
4. Сущность денег и основные виды денег.
5. Особенности осуществления расчетов и платежей с использованием безналичных денежных средств.
6. Существующие банковские карты и основные их параметры.
7. Основные виды финансового мошенничества в сфере осуществления расчетов и платежей.
8. Основные способы защиты от финансового мошенничества.
9. Понятие инфляции и ее основные характеристики.
10. Отличительные признаки сбережений и инвестиций.
11. Понятие кредитов и займов и их классификация.
12. Понятие валюты и основные ее виды.
13. Различия в доходах, расходах и сбережениях на разных этапах жизненного цикла
14. Банковский вклад.
15. Сбалансированность личного бюджета
16. Безопасность при совершении платежей и расчетов
17. Риск и неопределенность. Страховой случай.
18. Налогообложение доходов в виде процентов по вкладам физических лиц
19. Возможности увеличения активных доходов
20. Возможности увеличения пассивных доходов.
21. Возможности оптимизации расходов.

Список источников

1. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Методические рекомендации: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессионального образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – М. : Издательский центр «Академия», 2020. – 96 с.
2. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Практикум: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессионального образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – 2-е изд. стер. – М. : Издательский центр «Академия», 2023. – 128 с.
3. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессионального образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – . – 4-е изд. стер. М.: Издательский центр «Академия», 2023. – 288 с.
4. Ковригин, В. В. Основы финансовой грамотности : учебник / В.В. Ковригин. — Москва : ИНФРА-М, 2026. — 189 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/2222814. - ISBN 978-5-16-021358-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2222814>
5. Костюкова Е.И. Основы финансовой грамотности: учебник для СПО / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томилина [и др.]. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2024. — 316 с. — ISBN 978-5-507-47451-6. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/378458>.
6. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва : ИНФРА-М, 2026. — 248 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1086517. - ISBN 978-5-16-016198-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2221064>
7. Пушина, Н. В. Основы предпринимательства и финансовой грамотности. Практикум: учебное пособие для СПО / Н. В. Пушина, Г. А. Бандура. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2024. — 288 с. — ISBN 978-5-507-47563-6. — Текст: электронный// Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/389003>
8. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531714>